

GUIDA ALLA COMPILAZIONE DEL MODULO DI RICHIESTA DI RISCATTO O PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

Dal **1° settembre 2025** le richieste di riscatto o prestazione previdenziale devono essere compilate online tramite l'[Area riservata](#) del sito di PreviAmbiente. L'accesso richiede **SPID** o **CIE**.

La corretta compilazione del form e della documentazione necessaria per la richiesta sono essenziali per garantire una rapida gestione della richiesta.

1. Termini e modalità di erogazione

- **Scadenze:** Le richieste valide (complete e legittime) per essere lavorate nel mese di richiesta devono essere inviate entro il **7° giorno lavorativo prima della fine del mese**.
- **Erogazione:** A seguito della lavorazione la posizione individuale dell'aderente verrà disinvestita con la prima valorizzazione utile. Il Fondo procederà all'erogazione del riscatto rispettando i tempi stabiliti dalla normativa vigente.

2. Compilazione del modulo e documentazione necessaria

2.1) Accettare i termini:

- Le istruzioni di compilazione e la guida per richiedere il riscatto o la prestazione previdenziale;
- L'informativa privacy è disponibile su www.previambiente.it.

2.2.) Indicare una sola delle seguenti opzioni:



RISCATTI - PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

- **SONO PENSIONATO**
Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce se si ha maturato i requisiti stabiliti nel regime obbligatorio e si è iscritti da almeno 5 anni alle Forme Pensionistiche Complementari.
- **SONO DISOCCUPATO**
Sei disoccupato a seguito di: Dimissioni - Licenziamento - Risoluzione Consensuale - Mobilità - Fallimento - Fine del Contratto a Tempo Determinato.
Sei occupato presso altra azienda ed hai cambiato settore e CCNL.
- **SONO INVALIDO (PER ALMENO 2/3)**
Il riscatto totale per invalidità può essere richiesto in caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3.
- **ALTRE SITUAZIONI**
Ti trovi in una delle seguenti situazioni: Sei occupato ma l'azienda ha cambiato settore e CCNL (Contratto Collettivo Nazionale di Lavoro) - Cambio inquadramento per promozione a dirigente - Risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria a zero ore - Accesso Fondo di Solidarietà.



A. SONO IN PENSIONE¹

Qualora tu sia in pensione è necessario allegare alla richiesta documentazione dell'INPS riportante i dati anagrafici e la categoria di pensione fornendo alternativamente:

- a1) lettera di accoglimento della pensione;
- a2) cedolino della pensione;
- a3) certificato di pensione.

Qualora si optasse per l'erogazione parziale o totale in rendita sarà necessario compilare altresì il MODULO (ALLEGATO 1) con indicazione della percentuale destinata alla rendita, tipologia, frequenza di erogazione e indicazione ove previsto dalla tipologia di rendita scelta (Opzione B, C, D o E) i dati del soggetto reversionario/ beneficiario della rendita in caso di morte con in allegato documento di riconoscimento e codice fiscale di quest'ultimo.

! N.B.: Si ricorda che, per l'erogazione della posizione previdenziale in un'unica soluzione, qualora ricorrano i requisiti, è necessario indicare 100% capitale.

¹Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. In mancanza dei 5 anni di partecipazione al Fondo, è possibile chiedere il riscatto a tassazione ordinaria.

! AVVERTENZE:

- L'erogazione del 50% in rendita è obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale.
- Si segnala che per gli ISCRITTI ANTE 28/04/1993 ("vecchi iscritti") che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D. Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.
- Per gli ISCRITTI POST 28/04/1993 ("nuovi iscritti") NON è prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 50% in forma capitale ed al 50% in forma di rendita. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita.





B. SONO DISOCCUPATO DA MENO DI 12 MESI:

B1) In caso di dimissioni, risoluzione consensuale, licenziamento, scadenza del contratto di lavoro a tempo determinato, cambio di CCNL, nomina a dirigente, fallimento azienda; potrai richiedere il riscatto della posizione maturata a tassazione ordinaria nella misura dell'80% *o del 100% della posizione maturata allegando alternativamente, la seguente documentazione:

- i. lettera di licenziamento/dimissioni;
- ii. ultima busta paga con evidenza della data di cessazione;
- iii. documentazione attestante il cambio di CCNL da parte del datore di lavoro che versa al Fondo;
- iv. documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro a seguito del fallimento dell'azienda o certificazione rilasciata dalle strutture competenti quali curatore fallimentare.

 **N.B.:***L'opzione del riscatto nella misura dell'80% è da ritenersi opportuna nelle ipotesi in cui il datore di lavoro insolvente ometta di versare i contributi al Fondo o effettui versamenti inferiori a quanto dovuto. La domanda da parte del lavoratore di intervento del Fondo di Garanzia dell'INPS in questi casi presuppone infatti il mantenimento dell'iscrizione al Fondo.

C. SONO INVALIDO PER ALMENO 2/3

In caso di **riconoscimento dell'INVALIDITÀ permanente superiore ai 2/3** che comporti la riduzione della capacità lavorativa a meno di 1/3, in data successiva all'adesione al Fondo è possibile riscattare totalmente la posizione previdenziale a tassazione agevolata anche in costanza del rapporto di lavoro allegando:

- I. Verbale dell'INPS di accertamento e riconoscimento dell'invalidità riportante dati anagrafici, data di decorrenza e percentuale di riconoscimento.
- II. Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro (vedi B1) o in caso di costanza del rapporto di lavoro, dichiarazione da parte del datore di lavoro attestante la data di interruzione dei versamenti al Fondo.

D. ALTRE SITUAZIONI:

- In caso di **inoccupazione superiore ai 12 mesi** è possibile richiedere il riscatto a tassazione ordinaria nella misura dell'80% *o del 100% della posizione maturata o il 50% a tassazione agevolata allegando:
 - i. Certificato storico lavorativo (C2 storico) o dichiarazione di immediata disponibilità (DID) rilasciato dal centro per l'impiego aggiornato alla data di richiesta di riscatto attestante il perdurante periodo di inoccupazione.
 - ii. Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro (VEDI B1).
- In caso di **inoccupazione superiore a 4 anni**, è possibile richiedere il riscatto totale della posizione maturata a tassazione agevolata allegando:
 - i. Certificato storico lavorativo (C2 storico) o dichiarazione di immediata disponibilità (DID)





.....

rilasciato dal centro per l'impiego, aggiornato alla data di richiesta di riscatto attestante il perdurante periodo di inoccupazione.

ii. Documentazione attestante la cessazione del rapporto di lavoro (VEDI B1).

- In caso di **mobilità/esodo incentivato L.92/2012** è possibile richiedere il riscatto a tassazione ordinaria nella misura dell'80% *o del 100% della posizione maturata o il 50% a tassazione agevolata allegando:
 - i. Comunicazione dell'azienda dello stato di mobilità o relativo accordo con il datore di lavoro di cessazione per esodo incentivato L.92/2012.
- **In caso di risoluzione del rapporto di lavoro preceduta da Cassa Integrazione Guadagni ordinaria/straordinaria a zero ore, cassa integrazione a 0 ore per la durata di 12 mesi** (la CIGS deve essere in corso alla data di richiesta), è possibile richiedere il riscatto della posizione maturata a tassazione agevolata nella misura del 50% allegando:
 - i. Certificazione dell'azienda di cassa integrazione.
 - ii. Documentazione attestante il licenziamento preceduto da CIGS.
- In caso di **accesso al Fondo di Solidarietà, Contratto di Espansione/Isopensione** (cd. scivolo pensionistico) è possibile richiedere il riscatto della posizione maturata a tassazione agevolata nella misura del 50% allegando:
 - i. Attestazione della partecipazione alle procedure di Fondo esuberi/Fondo solidarietà
 - ii. Adesione al Contratto di Espansione /Isopensione

 **N.B.:** In presenza di una cessione del quinto dello stipendio occorre allegare la liberatoria e/o conteggio estintivo aggiornato della finanziaria indirizzata al fondo pensione.

Ai fini del riconoscimento dell'anzianità di iscrizione utile per il calcolo dell'aliquota di tassazione, nel caso in cui l'aderente abbia una precedente iscrizione ad una forma pensionistica complementare e non abbia mai riscattato totalmente tale posizione l'aderente ha l'onere di fornire documentazione del Fondo attestante la data di prima iscrizione e posizione ancora attiva alla data di richiesta del riscatto.

3. Coordinate bancarie

Inserire le informazioni necessarie per l'erogazione:

- **Codice IBAN:** inserire il codice completo senza errori.
 - Qualora richiesto allegare attestazione della titolarità del conto (**Attestazione Bancaria**).
 - In caso di **Iban estero** è necessario fornire anche il **codice BIC/SWIFT**.
-





! N.B.: Si ricorda che non è possibile procedere ad erogazioni su iban di libretti postali.
Non è possibile procedere ad erogazione su conti correnti intestati a terzi.

Si fa presente che, per motivi di ottimizzazione della gestione amministrativa e di economicità, il Fondo non effettua alcuna liquidazione per importi inferiori o uguali ad € 20,00 (venti/00) qualora gli stessi siano stati generati da contribuzioni successive alla liquidazione, in quanto le spese di riliquidazione coprirebbero interamente la predetta contribuzione.

4. Dichiarazioni obbligatorie

- DICHIARAZIONE di aver preso visione del documento sui Riscatti presente sul sito internet del Fondo Pensione.
- DICHIARAZIONE di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta.
- DICHIARAZIONE di decorrenza dell'iscrizione alla previdenza complementare e di non aver esercitato il riscatto totale della posizione individuale.

È consapevole, altresì, delle sanzioni penali (art. 76 del predetto D.P.R.), in caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

5. Ricezione della Certificazione Unica (CU)

La CU, secondo il canale scelto, sarà reperibile nell'Area riservata o inviata all'indirizzo di residenza indicato.

Se il modello CU non viene ricevuto entro 15 giorni dalla scadenza annuale, e non risulta disponibile nella sezione DOCUMENTAZIONE dell'Area riservata, il richiedente deve richiederne una copia al Fondo Pensione.

6. Aggiornamento dei dati di residenza

Il richiedente si impegna a comunicare tempestivamente eventuali variazioni di indirizzo per garantire la corretta ricezione delle comunicazioni ufficiali e del modello CU.

Accedi all'[Area Riservata](#) **per compilare il modulo e inviare la tua richiesta di RISCATTO.**

PreviAmbiente: insieme verso un futuro più semplice e sostenibile.





ALLEGATO 1

Erogazione della prestazione pensionistica in rendita (compilazione a cura dell'aderente).

Il sottoscritto, **presa visione del documento sull'erogazione della rendita**, degli allegati e delle istruzioni per la compilazione, richiede l'erogazione della prestazione pensionistica **IN RENDITA** (barrare una delle seguenti opzioni):

☐ 100% rendita (**AVVERTENZE**) ☐ 50% capitale - 50% rendita ☐ capitale % rendita %

 **AVVERTENZE:** Per i "vecchi iscritti" (iscritti alle Forme Pensionistiche Complementari prima del 29/04/1993) che OPTANO per l'erogazione 100% capitale verrà automaticamente applicato il regime introdotto dal D.Lgs. 252/2005. Per i "nuovi iscritti" (iscritti dopo il 28/04/1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Si vedano le ISTRUZIONI per ulteriori dettagli.

Nel solo caso di richiesta di erogazione totale o parziale di una rendita pensionistica, indicarne la tipologia nella sezione sottostante:

Frequenza di erogazione rendita:

☐ mensile ☐ trimestrale ☐ annuale

TIPOLOGIA DI RENDITA

- ☐ **Opzione A** - Rendita annua vitalizia immediata.
☐ **Opzione B** - Rendita annua vitalizia immediata certa 5 anni.
☐ **Opzione C** - Rendita annua vitalizia immediata certa 10 anni.
☐ **Opzione D** - Rendita annua vitalizia immediata reversibile.
☐ **Opzione E** - Rendita annua vitalizia immediata contro assicurata decrescente.
☐ **Opzione F** - Rendita annua vitalizia con raddoppio in caso di perdita di autosufficienza.

DATI ANAGRAFICI SOGGETTO REVERSIONARIO/ BENEFICIARIO

In caso di scelta di OPZIONE B,C,D,E compilare la seguente sezione:

Percentuale di reversibilità

NOME E COGNOME REVERSIONARIO

E necessario inviare documento di riconoscimento in corso di validità del reversionario/beneficiario

CODICE FISCALE

LUOGO E DATA DI NASCITA

INDIRIZZO DI RESIDENZA

CONTATTI

DATA

FIRMA ADERENTE

 **N.B.:** Prima di effettuare la scelta, controllare sulla Nota Informativa e sul documento sull'Erogazione della Rendita, le caratteristiche delle varie tipologie di rendita. Per ulteriori informazioni è possibile contattarci mezzo FORM MAIL presente nella sezione CONTATTACI.

